

System for determination of the relative performance of different financial products that can be accessed by an individual over a network where relative financial performance data are stored in an on-line database

Patent Assignee: BANQUE CORTAL (BANQ-N)

Inventor: THIBAUT C; TRECCO R

Number of Countries: 025 Number of Patents: 002

Patent Family:

Patent No	Kind	Date	Applicat No	Kind	Date	Week
EP 1026612	A1	20000809	EP 2000400252	A	20000131	200063 B
FR 2789201	A1	20000804	FR 991249	A	19990203	200063

Priority Applications (No Type Date): FR 991249 A 19990203

Patent Details:

Patent No	Kind	Lan	Pg	Main IPC	Filing Notes
-----------	------	-----	----	----------	--------------

EP 1026612	A1	F	4	G06F-017/60	
------------	----	---	---	-------------	--

Designated States (Regional): AL AT BE CH CY DE DK ES FI FR GB GR IE IT

LI LT LU LV MC MK NL PT RO SE SI

FR 2789201	A1			G06F-017/60	
------------	----	--	--	-------------	--

Abstract (Basic): EP 1026612 A1

NOVELTY - System comprises a database (1) with data relating to financial data (2,3) about start values and their evolution for a collection of financial products. A pre-established selection (4,5) provides identifying information and reference values. Means (6, 8) allow acquisition of identifying data for the start values, evolution data and reference data with means for comparing relative performance.

USE - To carry out an objective assessment of relative performance of diverse financial products.

DESCRIPTION OF DRAWING(S) - Figure shows a schematic diagram for accessing financial data

database (1)

access terminal (6)

data acquisition (8)

pp; 4 DwgNo 1/1

Title Terms: SYSTEM; DETERMINE; RELATIVE; PERFORMANCE; FINANCIAL; PRODUCT; CAN; ACCESS; INDIVIDUAL; NETWORK; RELATIVE; FINANCIAL; PERFORMANCE; DATA; STORAGE; LINE; DATABASE

Derwent Class: T01

International Patent Class (Main): G06F-017/60

File Segment: EPI

Manual Codes (EPI/S-X): T01-H07C5; T01-J05A1; T01-J05B4P

*provided for
no admission as to efficiency as per.*

BEST AVAILABLE COPY

AN

(19)



Europäisches Patentamt

European Patent Office

Office européen des brevets



(11)

EP 1 026 612 A1

(12)

DEMANDE DE BREVET EUROPEEN

(43) Date de publication:
09.08.2000 Bulletin 2000/32

(51) Int. Cl.⁷: G06F 17/60

(21) Numéro de dépôt: 00400252.3

(22) Date de dépôt: 31.01.2000

(84) Etats contractants désignés:
AT BE CH CY DE DK ES FI FR GB GR IE IT LI LU
MC NL PT SE
Etats d'extension désignés:
AL LT LV MK RO SI

(30) Priorité: 03.02.1999 FR 9901249

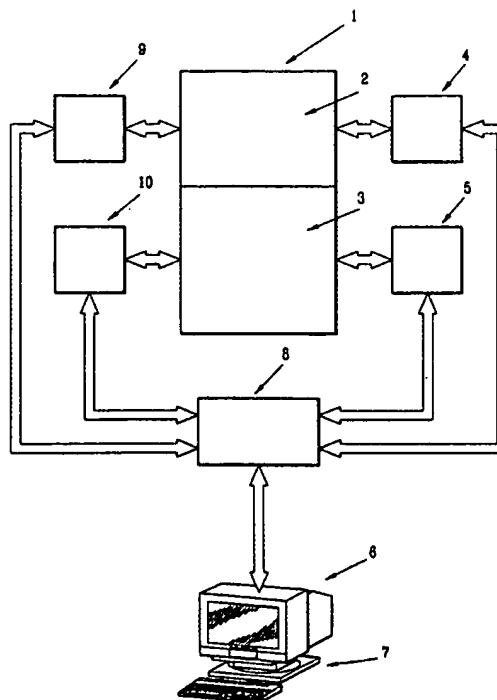
(71) Demandeur: Banque Cortal
75116 Paris (FR)

(72) Inventeurs:
• Thibaut, Cécile
94130 Nogent sur Marne (FR)
• Trecco, René
92190 Meudon (FR)

(74) Mandataire:
Habasque, Etienne Joel Jean-François et al
Cabinet Lavoix
2, Place d'Estienne d'Orves
75441 Paris Cédex 09 (FR)

(54) Système d'évaluation des performances d'au moins une valeur de placement financier

(57) Ce système comporte une base de données (1) dans laquelle sont stockées au moins des informations d'identification et d'évolution dans le temps, d'au moins un ensemble de valeurs de placement financier (2,3), contenant la valeur d'entrée, au moins un répertoire pré-établi (4,5) contenant des informations d'identification d'au moins une valeur de référence sélectionnée parmi les valeurs de l'ensemble de la base de données, des moyens (6) d'acquisition d'informations d'identification de la valeur d'entrée, des moyens (8) d'acquisition des informations d'évolution des valeurs d'entrée et de référence dans la base de données, et des moyens (6) de comparaison des informations d'évolution de ces valeurs d'entrée et de référence pour permettre l'évaluation des performances de la valeur d'entrée par rapport à la valeur de référence.



EP 1 026 612 A1

AN

Description

[0001] La présente invention concerne un système d'évaluation des performances d'au moins une valeur de placement financier.

[0002] Il est actuellement relativement difficile d'apprécier objectivement les performances d'un produit financier.

[0003] En effet, il existe un nombre tellement important et une telle variété de produits financiers, que toute évaluation d'un produit particulier devient relativement aléatoire et subjective pour la plupart des individus.

[0004] Le but de l'invention est de résoudre ces problèmes.

[0005] A cet effet, l'invention a pour objet un système d'évaluation des performances d'au moins une valeur de placement financier d'entrée, évolutive dans le temps, comportant:

- une base de données dans laquelle sont stockées au moins des informations d'identification et d'évolution dans le temps, d'au moins un ensemble de valeurs de placement financier, contenant la valeur d'entrée,
- au moins un répertoire pré-établi contenant des informations d'identification d'au moins une valeur de référence sélectionnée parmi les valeurs de l'ensemble de la base de données,
- des moyens d'acquisition d'informations d'identification de la valeur d'entrée,
- des moyens d'acquisition des informations d'évolution des valeurs d'entrée et de référence dans la base de données, et
- des moyens de comparaison des informations d'évolution de ces valeurs d'entrée et de référence pour permettre l'évaluation des performances de la valeur d'entrée par rapport à la valeur de référence.

[0006] L'invention sera mieux comprise à l'aide de la description qui va suivre, donnée uniquement à titre d'exemple et faite en se référant au dessin annexé, qui représente un schéma synoptique illustrant la structure d'un exemple de réalisation d'un système d'évaluation selon l'invention.

[0007] On a en effet représenté sur cette figure, un système d'évaluation des performances d'au moins une valeur de placement financier d'entrée, évolutive dans le temps.

[0008] Ce système comporte une base de données désignée par la référence générale 1, dans laquelle sont stockées au moins des informations d'identification et d'évolution dans le temps, d'au moins un ensemble de valeurs de placement financier, contenant la valeur d'entrée. Ces valeurs sont par exemple des actions de société, des fonds communs de placement, etc.

[0009] Dans l'exemple de réalisation représenté, la base de données comporte deux ensembles de valeurs de placement financier désignés par les références

générales 2 et 3.

[0010] Le système comporte également au moins un répertoire pré-établi contenant des informations d'identification d'au moins une valeur de référence sélectionnée parmi les valeurs du ou de chaque ensemble de la base de données.

[0011] Dans l'exemple de réalisation représenté, deux répertoires 4 et 5 sont donc utilisés en association avec les ensembles de valeurs 2 et 3.

[0012] Ces répertoires sont alors utilisés pour évaluer les performances d'une valeur d'entrée, introduite dans le système par l'individu grâce à des moyens d'acquisition d'informations d'identification de cette valeur d'entrée. Ces moyens sont désignés par la référence générale 6 et comportent par exemple un terminal d'ordinateur muni de moyens d'affichage d'informations, désigné par la référence générale 7 et permettant à un individu d'entrer les informations d'identification de la valeur dont il souhaite évaluer les performances.

[0013] Ce terminal est alors associé à des moyens d'acquisition, désignés par la référence générale 8, des informations d'évolution de la ou de chaque valeur de référence dans la base de données, à travers les répertoires par exemple 4 et 5 décrits précédemment et de la valeur d'entrée, à travers des tampons de transfert de données désignés par les références générales 9 et 10 sur cette figure, associés aux ensembles correspondants de valeurs de la base.

[0014] Enfin, le système comporte des moyens de comparaison des informations d'évolution de ces valeurs d'entrée et de référence pour permettre l'évaluation des performances de la valeur d'entrée par rapport à la valeur de référence.

[0015] Comme on l'a indiqué précédemment, la base de données 1 peut contenir différents ensembles de valeurs de placement financier correspondant par exemple à différentes catégories de valeurs et le système comporte alors au moins un répertoire pré-établi associé à chaque ensemble et des moyens d'acquisition de la catégorie de la valeur d'entrée pour accéder au répertoire et à l'ensemble de valeurs correspondant, formés par exemple par les moyens 8 décrits précédemment.

[0016] Les moyens de comparaison peuvent comporter des moyens d'affichage des informations d'évolution des valeurs d'entrée et de référence et des moyens de calcul des pertes/gains correspondants, formés par exemple par le terminal 7 et, plus particulièrement, les moyens d'affichage d'informations de celui-ci.

[0017] Ceux-ci peuvent alors être utilisés pour comparer les performances des valeurs d'entrée et de référence sur différentes périodes de temps sélectionnables par exemple par l'individu.

[0018] Les informations d'identification de chaque valeur peuvent par exemple comporter un code d'identification de celle-ci, au moins une portion du nom de celle-ci et/ou le nom de l'émetteur de celle-ci.

[0019] Le ou chaque répertoire peut être pré-établi par un organisme financier.

[0020] On conçoit alors que grâce à un tel système, on stocke des ensembles de valeurs de placement financier et l'organisme financier détermine un répertoire dans lequel sont stockées des informations d'identification d'au moins une valeur de référence sélectionnée parmi les valeurs de l'ensemble de la base de données, cette valeur de référence servant de valeur étalon pour évaluer les performances d'une valeur de placement financier entrée par un individu.

[0021] Une telle structure permet d'acquérir les informations d'évolution des valeurs d'entrée et de référence et de les comparer afin de permettre une évaluation la plus objective possible.

[0022] Il va de soi bien entendu que d'autres modes de réalisation de ce système peuvent être envisagés.

Revendications

1. Système d'évaluation des performances d'au moins une valeur de placement financier d'entrée, évolutive dans le temps, comportant :

- une base de données (1) dans laquelle sont stockées au moins des informations d'identification et d'évolution dans le temps, d'au moins un ensemble de valeurs de placement financier (2,3), contenant la valeur d'entrée,
- au moins un répertoire pré-établi (4,5) contenant des informations d'identification d'au moins une valeur de référence sélectionnée parmi les valeurs de l'ensemble de la base de données,
- des moyens (6) d'acquisition d'informations d'identification de la valeur d'entrée,
- des moyens (8) d'acquisition des informations d'évolution des valeurs d'entrée et de référence dans la base de données, et
- des moyens (6) de comparaison des informations d'évolution de ces valeurs d'entrée et de référence pour permettre l'évaluation des performances de la valeur d'entrée par rapport à la valeur de référence.

2. Système selon la revendication 1, caractérisé en ce que la base de données (1) contient différents ensembles (2,3) de valeurs de placement financier correspondant à différentes catégories de valeurs et en ce que le système comporte au moins un répertoire pré-établi (4,5) associé à chaque ensemble et des moyens (8) d'acquisition de la catégorie de la valeur d'entrée pour accéder au répertoire et à l'ensemble de valeurs correspondants.

3. Système selon la revendication 1 ou 2, caractérisé en ce que les moyens de comparaison (6) comprennent des moyens d'affichage (7) des informa-

tions d'évolution des valeurs d'entrée et de référence.

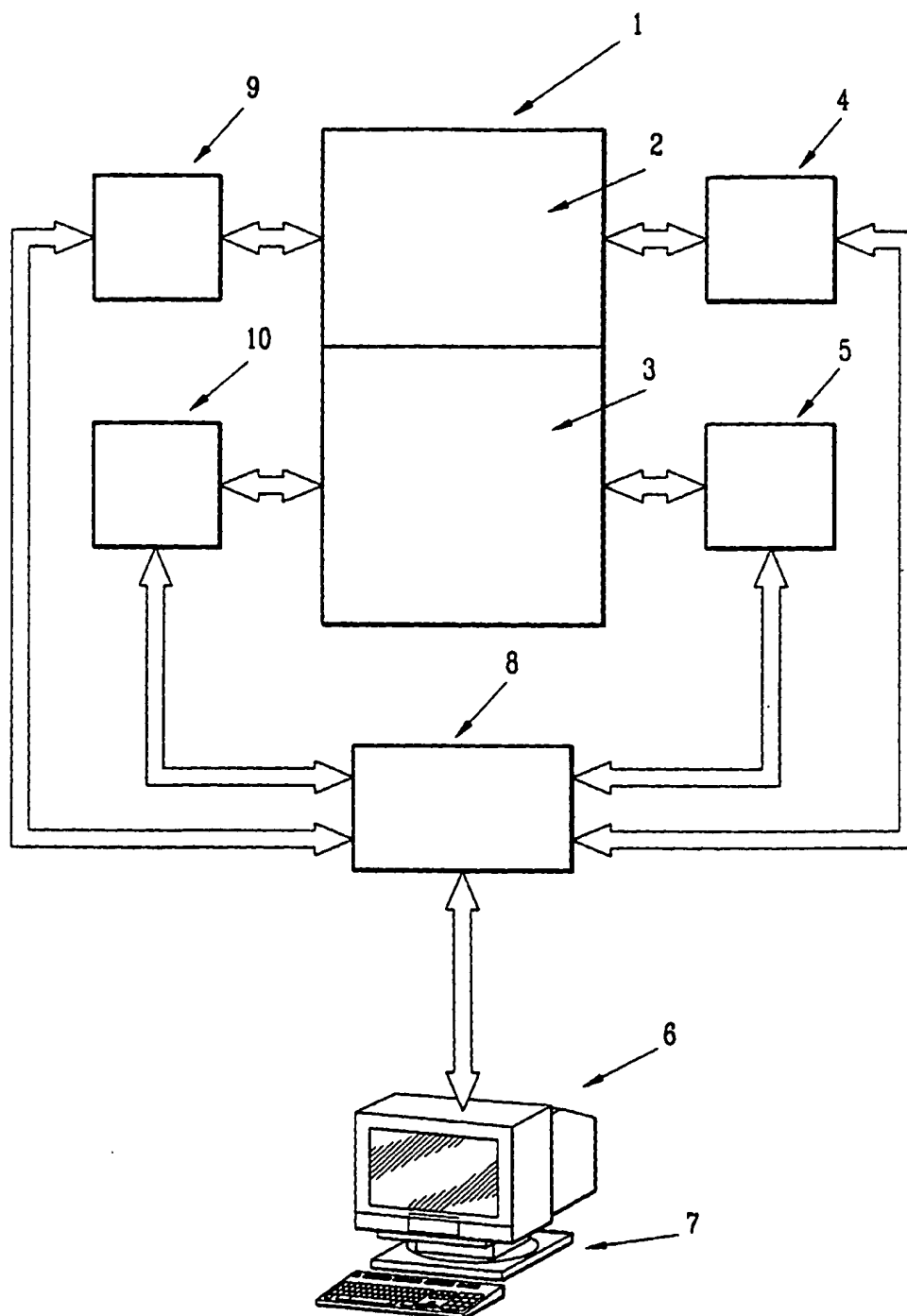
4. Système selon l'une quelconque des revendications précédentes, caractérisé en ce que les moyens de comparaison comprennent des moyens de calcul des gains/pertes correspondants.

5. Système selon l'une quelconque des revendications précédentes, caractérisé en ce que les moyens de comparaison comprennent des moyens de comparaison de l'évolution des valeurs d'entrée et de référence sur différentes périodes de temps sélectionnables.

6. Système selon l'une quelconque des revendications précédentes, caractérisé en ce que les informations d'identification de chaque valeur comportent un code d'identification de celle-ci.

7. Système selon l'une quelconque des revendications précédentes, caractérisé en ce que les informations d'identification de chaque valeur comportent au moins une portion du nom de celle-ci.

8. Système selon l'une quelconque des revendications précédentes, caractérisé en ce que les informations d'identification de chaque valeur comportent le nom de l'émetteur de celle-ci.





Office européen
des brevets

RAPPORT DE RECHERCHE EUROPEENNE

Numéro de la demande
EP 00 40 0252

DOCUMENTS CONSIDERES COMME PERTINENTS			
Catégorie	Citation du document avec indication, en cas de besoin, des parties pertinentes	Revendication concernée	CLASSEMENT DE LA DEMANDE (Int.CI.7)
X	EP 0 448 800 A (IBM) 2 octobre 1991 (1991-10-02)	1,3,6-8	G06F17/60
Y	* colonne 1, ligne 41 - colonne 2, ligne 11 *	2,4,5	
Y	* colonne 3, ligne 19 - ligne 34 *		
Y	ASNER M: "SOFTWARE STOCKPICKERS" CANADIAN BUSINESS,XX,TORONTO, CA, vol. 57, no. 9, 1 septembre 1984 (1984-09-01), page 138-142 XP000747620 * page 140, colonne 2, ligne 2 - page 142, colonne 3, ligne 23 *	2,4	
Y	KAZUhide SHIGEMI ET AL: "DECISION SUPPORT EXPERT SYSTEMS FOR BOND TRADING" HITACHI REVIEW,JP,HITACHI LTD. TOKYO, vol. 41, no. 1, 1 février 1992 (1992-02-01), page 9-14 XP000312045 ISSN: 0018-277X * figure 5(b) *	5	
A	WO 92 12488 A (TEKNEKRON SOFTWARE SYSTEMS INC) 23 juillet 1992 (1992-07-23) * page 5, ligne 1 - ligne 15 *	1-8	
A	WO 98 44443 A (FOX WILLIAM J ;GADENNE FRANCOIS G (US); LYNESS STANLEY W (US); RAT) 8 octobre 1998 (1998-10-08) * figure 11(a)-11(e) *	1-8	
A	US 5 347 452 A (BAY JR WILLIAM P) 13 septembre 1994 (1994-09-13) * abrégé *	1-8	
Le présent rapport a été établi pour toutes les revendications			
Lieu de la recherche LA HAYE		Date d'achèvement de la recherche 30 mars 2000	Examineur Pedersen, N
CATEGORIE DES DOCUMENTS CITES		T : théorie ou principe à la base de l'invention E : document de brevet antérieur, mais publié à la date de dépôt ou après cette date D : cité dans la demande L : cité pour d'autres raisons & : membre de la même famille, document correspondant	
X : particulièrement pertinent à lui seul Y : particulièrement pertinent en combinaison avec un autre document de la même catégorie A : arrière-plan technologique O : divulgation non-écrite P : document intercalaire			

EPO FORM 1500 01.02 (P04C02)

**ANNEXE AU RAPPORT DE RECHERCHE EUROPEENNE
RELATIF A LA DEMANDE DE BREVET EUROPEEN NO.**

EP 00 40 0252

La présente annexe indique les membres de la famille de brevets relatifs aux documents brevets cités dans le rapport de recherche européenne visé ci-dessus.
Lesdits membres sont contenus au fichier informatique de l'Office européen des brevets à la date du
Les renseignements fournis sont donnés à titre indicatif et n'engagent pas la responsabilité de l'Office européen des brevets.

30-03-2000

Document brevet cité au rapport de recherche		Date de publication	Membre(s) de la famille de brevet(s)		Date de publication
EP 0448800	A	02-10-1991	JP	5035742 A	12-02-1993
WO 9212488	A	23-07-1992	US	5339392 A	16-08-1994
			AT	158428 T	15-10-1997
			AU	660004 B	08-06-1995
			AU	9149091 A	17-08-1992
			CA	2099020 A	29-06-1992
			DE	69127703 D	23-10-1997
			DE	69127703 T	30-04-1998
			EP	0564548 A	13-10-1993
			JP	2927548 B	28-07-1999
			JP	6504152 T	12-05-1994
			MX	9102839 A	01-06-1992
WO 9844443	A	08-10-1998	AU	6950798 A	22-10-1998
US 5347452	A	13-09-1994	AUCUN		

EPO FORM P4460

Pour tout renseignement concernant cette annexe : voir Journal Officiel de l'Office européen des brevets, No.12/82

**This Page is Inserted by IFW Indexing and Scanning
Operations and is not part of the Official Record**

BEST AVAILABLE IMAGES

Defective images within this document are accurate representations of the original documents submitted by the applicant.

Defects in the images include but are not limited to the items checked:

- ☐ BLACK BORDERS
- ☐ IMAGE CUT OFF AT TOP, BOTTOM OR SIDES
- ☒ FADED TEXT OR DRAWING
- ☒ BLURRED OR ILLEGIBLE TEXT OR DRAWING
- ☐ SKEWED/SLANTED IMAGES
- ☐ COLOR OR BLACK AND WHITE PHOTOGRAPHS
- ☐ GRAY SCALE DOCUMENTS
- ☒ LINES OR MARKS ON ORIGINAL DOCUMENT
- ☐ REFERENCE(S) OR EXHIBIT(S) SUBMITTED ARE POOR QUALITY
- ☐ OTHER: _____

IMAGES ARE BEST AVAILABLE COPY.

As rescanning these documents will not correct the image problems checked, please do not report these problems to the IFW Image Problem Mailbox.